

## ประกาศ

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม

ซีพี ออลล์ ตระหนักดีว่ากำลังอยู่ในยุคการเปลี่ยนผ่านของอุตสาหกรรมค้าปลีก จึงจำเป็นต้องปรับตัวอย่างรวดเร็วเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ในขณะเดียวกัน บริษัทจำเป็นต้องรักษาสมดุลของการขยายธุรกิจ เพื่อรองรับโอกาสในการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจที่มาจาก การขยายตัวของสังคมเมือง และพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคใหม่ ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งในมิติของเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม จึงได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มดังนี้

ซีพี ออลล์ จัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างครอบคลุม โดยจัดทำนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการศึกษา วิเคราะห์ ประเมินโอกาสและระดับความรุนแรงของผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และหามาตรการในการจำกัด ป้องกัน และควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้น เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และแผนกลยุทธ์ต่างๆของบริษัท ตลอดจนประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ติดตามสถานการณ์ และเหตุปัจจัยของความเสี่ยงที่อาจเปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา แล้วรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ ให้มีการทบทวนนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง พร้อมทั้งจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

#### 1. วัตถุประสงค์

- 1.1. เพื่อนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจในการกำหนดยุทธศาสตร์ แผนงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ขององค์กร
- 1.2. เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เหลือน้อย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณา มาตรการที่จะลดโอกาสและ/หรือผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ทั้งในระดับองค์กร และในระดับหน่วยงาน
- 1.3. เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มของความเสี่ยง และความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อการตัดสินใจ รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล

## 2. ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของซีพี ออลล์ กำหนดให้มีผลครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ สายธุรกิจ และเขตประเทศ หรือเขตเศรษฐกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

2.1. เพื่อให้ทุกส่วนงานมีหน้าที่ระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงที่มีระดับนัยสำคัญ หรือยอมรับไม่ได้อย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความสามารถ และความเหมาะสมในการปฏิบัติได้จริง ด้วยความสมดุลระหว่างต้นทุน และผลที่ได้รับจากการจัดการความเสี่ยง

2.2. เพื่อให้มีการสื่อสารและถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยงให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ และพัฒนาพนักงานให้มีความเข้าใจ มีความตระหนักรู้การเป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันภายใต้ใต้งานที่รับผิดชอบ

## 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

### 3.1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

3.1.1. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะต่อความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ

3.1.2. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยงและติดตามผลการดำเนินงาน

### 3.2. คณะกรรมการบริหาร Executive Committee

3.2.1. กำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อพิจารณาความท้าทายและการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และสร้างคุณค่าเพิ่มในระดับองค์กรที่องค์กรคาดหวังไว้ (Goals)

3.2.2. เชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับการควบคุมภายใน

3.2.3. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน

### 3.3. คณะทำงานบริหารความเสี่ยง Risk Management Committee

3.3.1. สร้างกรอบการบริหารความเสี่ยง และผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3.2. ประเมินและ ติดตามตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ

3.3.3. รวบรวมสรุปและรายงานการจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร Executive Committee และคณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

### 3.4. ผู้บริหารหน่วยงาน (Risk Manager)

3.4.1 ทบทวนความเสี่ยงที่สำคัญของหน่วยงานทุกครั้งที่เกิดการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการให้มีความมั่นใจว่าได้มีแผนการรองรับความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.4.2 สนับสนุน ส่งเสริม กระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร และหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อค้นหาความเสี่ยงใหม่หรือมหันตภัยอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

3.4.3 กำหนดค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของหน่วยงานและสอดคล้องกับองค์กร

### 3.5. นักบริหารความเสี่ยงหน่วยงาน (Risk champion)

3.5.1. บริหารจัดการเพื่อค้นหา ทบทวน วิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยง (Risk Profile) ของสำนักหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้บริหารสำนัก สายงานพิจารณา และนำเสนอ คณะทำงานบริหารความเสี่ยง

3.5.2. สนับสนุนการจัดทำแผน BCM สำนัก/หน่วยงาน ให้สอดคล้องกับแผน BCM ขององค์กรและกลุ่มธุรกิจ

3.5.3. ประสานงานกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง Risk Management Committee เพื่อให้บรรลุตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3.5.4. ดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามที่ผู้บริหารหน่วยงาน (Risk Manager) มอบหมาย

### 3.6. ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

3.6.1. ติดตามสอบทานให้มั่นใจว่าดำเนินการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk based Audit) และมีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมขององค์กร

3.6.2. สอบทานกิจกรรมการควบคุมของหน่วยงาน

### 3.7. คณะกลั่นกรองความเสี่ยง (Risk Filter Team)

3.7.1. วิเคราะห์ทวนสอบข้อมูลสถานการณ์แนวโน้มความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ

3.7.2. คัดกรองรายการความเสี่ยงร่วมกับผู้ชำนาญการเพื่อพิจารณาระดับเป็นความเสี่ยงสำคัญระดับสายงานหรือองค์กร

3.7.3. ติดตามและรายงานสัญญาณเตือนภัยที่สำคัญ เพื่อรายงานให้กับคณะทำงานและผู้บริหารได้ ตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทันต่อสถานการณ์

### 3.8. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

3.8.1. ยกเว้นและนำเสนอกรอบนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงต่อคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาครั้งกรอง

3.8.2. จัดเตรียมรายงานภาพรวม (Consolidated Report) ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตาม ระบบบริหารความเสี่ยง

3.8.3. ประสานงานกับฝ่ายจัดการ เพื่อดำเนินงานตามระบบการบริหารความเสี่ยง เช่น การประเมินความเสี่ยง การจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง การตรวจติดตาม การประเมินผลและการ รายงานประสิทธิผลการดำเนินงานตามแผน เป็นต้น

3.8.4. ประสานงานให้มีการสื่อสาร การสร้างความตระหนัก การฝึกอบรม หรือการสร้าง ความรับรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานต่างๆ

3.8.5. ทำหน้าที่เป็นผู้ให้คำแนะนำ ปรึกษาด้านการจัดการความเสี่ยงกับฝ่ายจัดการ

3.8.6. ประสานงาน และจัดทำรายงานสำหรับการสื่อสารในประเด็นการบริหารความเสี่ยง ทั้งสำหรับภายใน และนอกองค์กร

ซีพี ออลล์ จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผล กระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ธรรมภิบาล ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอน ต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาทาง ปรับปรุงประสิทธิผลของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะจัดให้มีการ ทบทวนความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการควบคุมสำคัญรายงานเป็นวาระพิเศษให้คณะกรรมการบริหาร รับทราบโดยทันที